



risico- en
verzekeringsadviseurs

Zicht Financiële foto

hulpmiddel in effectieve pensioencommunicatie



“Een Financiële foto is eigenlijk een financiële analyse rondom belangrijke life-events. Dat is een belangrijk deel van je persoonlijke financiële planning. Met de Financiële foto wordt dit toegankelijk voor iedereen!”

*Michel Jadoul
relatiebeheerder pensioen
financieel planner*

- Als ik door arbeidsongeschiktheid niet meer kan werken, wat is dan mijn inkomen?
- Wat is mijn inkomen vanaf mijn pensioendatum, als ik 67 of 68 ben?
- Wat gebeurt er op financieel gebied als mijn partner overlijdt?

Dit zijn vragen die bij veel werknemers spelen, maar waar bijna niemand het antwoord op weet. Daarom is de interesse voor de jaarlijkse pensioen-informatie laag en hebben werknemers geen idee of en welke aanvullende verzekeringen er geregeld zijn.

Met de Financiële foto krijgen werknemers in één keer een helder overzicht van hun persoonlijke financiële situatie onder verschillende omstandigheden. Zo weten werknemers waar ze aan toe zijn. En kunnen ze als het nodig is zoeken naar een passende oplossing.



Modules en kosten financiële foto

Basis module Financiële foto

- de werknemer levert alle pensioengegevens aan van vorige werkgevers. Deze informatie kan worden opgehaald door middel van het downloaden van een bestand bij www.mijnpensioenoverzicht.nl.
- de werknemer krijgt vervolgens inzicht in zijn/haar financiële situatie wanneer hij/zij de AOW gerechtigde leeftijd bereikt.
- de werknemer krijgt inzicht in zijn/haar financiële situatie wanneer de werknemer vóór en ná de AOW gerechtigde leeftijd komt te overlijden;
- de werknemer krijgt inzicht in de situatie arbeidsongeschikt en werkeloos.

Uitgebreide module Financiële foto

- inhoud van de basis module.
- aanvullend krijgt de werknemer inzicht in zijn/haar financiële situatie (AOW gerechtigde leeftijd, overlijden en arbeidsongeschiktheid) waarbij er rekening wordt gehouden met lijfrenteverzekeringen, bancaire lijfrente, kapitaalsverzekeringen, spaargeld, beleggingsportefeuille ander vermogen;
- en krijgt de werknemer inzicht in zijn/haar financiële situatie (AOW gerechtigde leeftijd, overlijden en arbeidsongeschiktheid) waarbij er rekening wordt gehouden met de woonlasten (eigen woning en hypotheek) en de gemiddelde uitgaven conform de berekeningen van het NIBUD.

Kosten

Het tarief voor de financiële foto is vanaf € 250,- per rapport.
We maken graag een offerte op maat voor u.

Top 3 wensen van werkgevers in pensioencommunicatie:

1. Voldoen aan uw zorgplicht richting uw werknemers.
2. Werknemers helpen en begeleiden in het maken van keuzes met betrekking tot zijn/haar pensioen.
3. Werknemers helpen en begeleiden in het inzichtelijk maken van de toekomstige financiële situatie zodat de werknemer een juiste beslissing kan nemen.

De financiële foto is een passend hulpmiddel!



Uit onderzoek blijkt

Mensen worden pas pensioenbewust als ze inzicht krijgen in hun pensioentoeekomst. En als ze weten welke maatregelen ze kunnen nemen om een pensioentekort aan te vullen.

De financiële foto helpt hierbij:

- Hoe ziet uw financiële situatie er op dit moment uit?
- Wat zijn de gevolgen als u met pensioen gaat?
- Wat zijn de gevolgen van overlijden?
- Wat zijn de gevolgen van arbeidsongeschiktheid?
- Wat zijn de gevolgen van werkloosheid?

Meer weten over de mogelijkheden voor uw bedrijf?

Maak een vrijblijvende afspraak over pensioencommunicatie met onze pensioenadviseurs.

www.zichtadviseurs.nl/pensioencommunicatie